

ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ФИНАНСОВОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ КАЗАХСТАНА ЗА ЯНВАРЬ – МАЙ 2023 ГОДА

Юристы банковской и финансовой практики GRATA International рады представить Вам краткий обзор основных изменений в финансовом законодательстве Республики Казахстан в январе - мае 2023 года, которые могут повлиять на Ваш бизнес.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ НОВЕЛЛЫ В КАЗАХСТАНЕ В ЯНВАРЕ – МАЕ 2023 ГОДА:

В начале 2023 года продолжился процесс внесения важных изменений в финансовое законодательство Казахстана.

Впервые в истории Казахстана был принят закон о цифровых активах, направленный на создание правовой базы для развития деятельности по выпуску и обороту цифровых активов и цифрового майнинга в Республике Казахстан. Кроме того, впервые в законодательство Казахстана были внесены изменения, согласно которым при неспособности удовлетворить требования кредитора (кредиторов) к физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, применяются процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства.

Пожалуйста, обращайтесь, если у Вас возникнут вопросы, мы будем рады на них ответить.

ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ФИНАНСОВОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ КАЗАХСТАНА ЗА ЯНВАРЬ – МАЙ 2023 ГОДА

В ЭТОМ ВЫПУСКЕ:

- 1) Закон о цифровых активах
- 2) Закон о восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан

- 6 февраля 2023 года в Казахстане был принят Закон «О цифровых активах в Республике Казахстан» (далее «**Закон о цифровых активах**»), который вступил в силу с 1 апреля 2023 года, за исключением пункта 4 статьи 8 Закона о цифровых активах. Закон о цифровых активах имеет огромное значение, так как устанавливает более жесткое регулирование добычи и оборота цифровых активов (включая криптовалюту) в Республике Казахстан. Принятие Закона о цифровых активах может существенным образом повлиять на развитие майнинга в стране, так как введение достаточно серьезных ограничений может привести к оттоку майнеров из Республики Казахстан. В то же время Закон о цифровых активах фактически легализует деятельность криптовалютных бирж, правда не на всей территории Республики Казахстан, а только на территории Международного финансового центра "Астана" («**МФЦА**»), при этом непонятно смогут ли участники рынка, не являющиеся участниками МФЦА, совершать операции на таких биржах и если да, в чем практическое значение такого разграничения.

Изменения, касающиеся майнинговой деятельности

- Майнинговые пулы. С 1 апреля 2023 года цифровой майнинг должен осуществляться только через цифровые майнинговые пулы с использованием центра обработки данных цифрового майнинга¹. Цифровой майнинговый пул-юридическое лицо, аккредитованное в соответствии с законодательством Республики Казахстан о цифровых активах, предоставляющее услугу объединения мощностей аппаратно-программного комплекса для цифрового майнинга цифровых майнеров, осуществляющее распределение между цифровыми майнерами цифровых активов, полученных в результате их совместной деятельности. Цифровой майнинговый пул распределяет между цифровыми майнерами цифровые активы, полученные в результате их совместной деятельности. Цифровой майнинговый пул ежемесячно предоставляет Министерству цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан и налоговым органам сведения о доходах цифровых майнеров и цифровых майнинговых пулов для целей их налогообложения².
- Иными словами, майнеры не смогут больше добывать криптовалюту «в одиночку», им придется делать это в составе некоей организации, которая будет обеспечивать и координировать их деятельность, по всей видимости, согласно своим правилам и взимая за это определенную плату, что может быть невыгодно большинству действующих майнеров.
- Майнинговые пулы подлежат обязательной аккредитации в Республике Казахстан, что возможно при соблюдении следующих обязательных условий: 1) физическое местонахождение аппаратно-программного комплекса цифрового майнингового пула на территории Республики Казахстан; 2) наличие акта испытаний с положительным результатом испытаний на соответствие требованиям информационной безопасности; 3) соответствие иным требованиям, определенным правилами аккредитации цифровых майнинговых пулов.

¹ Пункт 1 статьи 3 Закона о цифровых активах

² Приказ и.о. Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 26 апреля 2023 года № 166/НК Об утверждении Правил представления сведений о доходах цифровых майнеров и цифровых майнинговых пулов для целей их налогообложения

- *Лицензирование цифровых майнеров.* С 1 апреля 2023 года вместо уведомления, которое подавалось об осуществлении майнинговой деятельности до введения нового регулирования, каждый майнер должен получить лицензию на осуществление деятельности по цифровому майнингу в Министерстве цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан³.

- Лицензия по цифровому майнингу выдается сроком на три года по одному из двух подвидов:

I подвид – цифровому майнеру, имеющему на праве собственности или других законных основаниях центр обработки данных цифрового майнинга;

II подвид – цифровому майнеру, не имеющему на праве собственности или других законных оснований центр обработки данных цифрового майнинга и осуществляющему цифровой майнинг с использованием принадлежащего ему на праве собственности аппаратно-программного комплекса для цифрового майнинга, размещенного в центре обработки данных цифрового майнинга⁴.

- Цифровым манерам запрещается деятельность, не относящаяся к деятельности по цифровому майнингу, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в саморегулируемой организации и Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан⁵.
- Деятельность цифровых майнеров могут осуществлять на территории Республики Казахстан индивидуальные предприниматели и юридические лица Республики Казахстан⁶. Таким образом, мы понимаем что деятельность в качестве цифровых майнеров физических лиц, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, на территории Республики Казахстан запрещена.
- *Требование об обязательной реализации цифровых активов, полученных в результате цифрового майнинга.* В соответствии с Законом о цифровых активах, цифровые активы, полученные в результате цифрового майнинга, подлежат обязательной продаже через биржи цифровых активов, имеющие лицензию МФЦА с 1 января 2024 года до 1 января 2025 года - в размере не менее пятидесяти процентов, с 1 января 2025 года – в размере не менее семидесяти пяти процентов в соответствии с правилами представления сведений о доходах цифровых майнеров и цифровых майнинговых пулов в целях налогообложения⁷.
- Таким образом, видимо в целях поддержки и развития казахстанского рынка криптовалют и казахстанских криптобирж, в отношении майнеров установлено серьезное ограничение способа продажи добытых цифровых активов – только на бирже МФЦА.
- *Регулирование приобретения цифровыми майнерами электроэнергии.* Помимо принятия Закона о цифровых активах, с 1 апреля 2023 года были внесены изменения в закон

³ Пункт 2 статьи 3 Закона о цифровых активах

⁴ Статья 9 Закона о цифровых активах

⁵ Пункт 6 статьи 8 Закона о цифровых активах

⁶ Пункт 5 статьи 8 Закона о цифровых активах

⁷ Пункт 4 статьи 8 Закона о цифровых активах

Республики Казахстан от 9 июля 2004 года № 588-II «Об электроэнергетике», согласно которым были установлены определенные ограничения на приобретение электроэнергии цифровыми майнерами. Теперь цифровые майнеры смогут приобретать электроэнергию только следующим образом⁸:

- 1) в рамках установленных квот, определяемых системным оператором в случае определения им профицита электрической энергии. При этом приобретение электрической энергии цифровыми майнерами осуществляется на оптовом рынке в объеме не менее 1 мегаватта среднесуточной (базовой) мощности, приобретенной на централизованных торгах электрической энергией методом торгов на повышение цены;
 - 2) произведенную за пределами Республики Казахстан в рамках технической возможности единой электроэнергетической системы Республики Казахстан, определяемой системным оператором;
 - 3) у энергопроизводящих организаций, использующих возобновляемые источники энергии;
 - 4) у расчетно-финансового центра по поддержке возобновляемых источников энергии;
 - 5) у генерирующих установок, не подключенных к единой электроэнергетической системе Республики Казахстан, за исключением энергопроизводящих организаций, подключенных к единой электроэнергетической системе Республики Казахстан на 1 января 2023 года.
- Цифровые майнеры обязаны иметь автоматизированные системы коммерческого учета электрической энергии, системы телекоммуникаций, обеспечивающие их унификацию с системами, устройство отключения нагрузки, установленные у системного оператора и у энергопередающей организации при подключении к их сетям⁹.
 - С 1 апреля 2023 года энергопроизводящим организациям запрещается реализация (продажа) электрической энергии цифровым майнерам, за исключением реализации электрической энергии на централизованных торгах¹⁰. Энергоснабжающим организациям запрещается реализация (продажа) электрической энергии цифровым майнерам¹¹.

Изменения, касающиеся бирж цифровых активов (криптовалютных бирж)

- Биржи цифровых активов, включая криптовалютные биржи, по-прежнему разрешены только на территории МФЦА. Требования к биржам цифровых активов и порядок их лицензирования в МФЦА определяются актами МФЦА. Банк второго уровня Республики Казахстан открывает банковские счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан бирже цифровых активов, а также участнику МФЦА, имеющему соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами¹².

⁸ Пункты 1 и 2 статьи 9-4 закона Республики Казахстан от 9 июля 2004 года № 588-II «Об электроэнергетике»

⁹ Пункт 3 статьи 9-4 закона Республики Казахстан от 9 июля 2004 года № 588-II «Об электроэнергетике»

¹⁰ Подпункт 1-2) пункта 3-2 статьи 13 закона Республики Казахстан от 9 июля 2004 года № 588-II «Об электроэнергетике»

¹¹ Подпункт 1) пункта 3-3 статьи 13 закона Республики Казахстан от 9 июля 2004 года № 588-II «Об электроэнергетике»

¹² Статья 11 Закона о цифровых активах

- Таким образом, законодательство Республики Казахстан содержит отсылку к законодательству МФЦА по всем вопросам создания, деятельности и регулирования криптобирж. Для осуществления деятельности криптобиржи на территории МФЦА необходимо получить так называемое «принципиальное одобрение» регулятора МФЦА (AFSA) на получение лицензии, после чего создается юридическое лицо в соответствии с законодательством МФЦА и такому юридическому лицу AFSA выдает лицензию.
- Биржи цифровых активов обязаны уведомлять физических и юридических лиц о рисках, связанных с покупкой, владением и совершением операций с необеспеченными цифровыми активами¹³.

Изменения, касающиеся цифровых активов

- Как и до принятия Закона о цифровых активах, законодательство РК различает два вида цифровых активов – обеспеченные и необеспеченные цифровые активы.
- *Обеспеченные цифровые активы.* На законодательном уровне определены требования к обеспеченным цифровым активам, а именно следующие требования:
 - 1) удостоверяет право на материальные, интеллектуальные услуги и активы, за исключением денег и ценных бумаг;
 - 2) имеет решение о выпуске обеспеченного цифрового актива, при этом такое решение должно быть оформлено в соответствии с правилами, установленными Министерством цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан;
 - 3) не является расчетной денежной единицей, законным платежным средством;
 - 4) не признается финансовым инструментом или финансовым активом;
 - 5) содержит данные о лице, выпустившем обеспеченный цифровой актив;
 - 6) имеет подтверждение имущественных и (или) интеллектуальных прав на актив до его образования в качестве обеспеченного цифрового актива;
 - 7) имеет запись в сети блокчейн о перемещении актива и (или) права на имущество¹⁴.
- В случае несоответствия вышеуказанных требований цифровой актив не может квалифицироваться как обеспеченный цифровой актив¹⁵.
- Таким образом, большинство мировых криптовалют не может рассматриваться в качестве обеспеченного цифрового актива для целей законодательства РК, так как они не будут соответствовать признакам, установленным законодательством Республики Казахстан для обеспеченных цифровых активов, в частности, не будут «удостоверять право на материальные, интеллектуальные услуги и активы, за исключением денег и ценных бумаг» и не будут иметь «решение о выпуске обеспеченного цифрового актива».
- *Разрешение на выпуск и оборот обеспеченных цифровых активов.* С принятием Закона о цифровых активах лицо, намеревающееся осуществлять выпуск и оборот обеспеченных цифровых активов, должно получить на это разрешение Министерства цифрового

¹³ Пункт 3 статьи 11 Закона о цифровых активах

¹⁴ Пункт 1 статьи 5 Закона о цифровых активах

¹⁵ Пункт 2 статьи 5 Закона о цифровых активах

развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан¹⁶. Таким лицом может быть индивидуальный предприниматель или юридическое лицо Республики Казахстан, осуществляющие эксплуатацию цифровой платформы по хранению и обмену обеспеченными цифровыми активами.

- Лицом, инициирующим выпуск обеспеченных цифровых активов, является собственник имущества или лицо, которому принадлежат права, удостоверяемые обеспеченным цифровым активом. Неясно, кто является лицом, «инициирующим» выпуск обеспеченных цифровых активов и чем оно отличается от лица, «осуществляющего» выпуск обеспеченных цифровых активов.
- *Права на обеспеченные цифровые активы.* Права, удостоверенные обеспеченными цифровыми активами, возникают с момента размещения записи о передаче цифровых активов указанному лицу на цифровой платформе по хранению и обмену обеспеченными цифровыми активами. Вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые обеспеченные цифровые активы, определяются решением о выпуске обеспеченных цифровых активов. Выпуск обеспеченного цифрового актива осуществляется путем размещения записи на цифровой платформе по хранению и обмену обеспеченными цифровыми активами лицом, осуществляющим выпуск и обращение цифровых активов, только после проверки наличия его обеспечения¹⁷.
- *Необеспеченные цифровые активы.* На территории Республики Казахстан необеспеченные цифровые активы по-прежнему не признаются финансовыми инструментами или финансовыми активами, более того запрещается выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов, а также деятельность бирж цифровых активов по необеспеченным цифровым активам, за исключением территории МФЦА. Собственником необеспеченных цифровых активов, возникших в результате цифрового майнинга, является цифровой майнер.
- Согласно нашему толкованию законодательства, большинство криптовалют относится к необеспеченным цифровым активам с точки зрения законодательства Республики Казахстан. Соответственно, выпуск и оборот криптовалюты, не обеспеченной активами, а также деятельность криптобирж в отношении такой криптовалюты, на территории Республики Казахстан запрещены и могут осуществляться только на территории МФЦА, а именно на криптобиржах, созданных и лицензированных в соответствии с законодательством МФЦА. По всей видимости, такой запрет существует в целях защиты государством граждан от рисков, связанных с выпуском и оборотом необеспеченной криптовалюты и предполагается, что сделки с такой криптовалютой будут не столь рискованы, если будут осуществляться на лицензированных биржах «под присмотром» AFSA.

¹⁶ Пункт 2 статьи 6 Закона о цифровых активах

¹⁷ Статья 6 Закона о цифровых активах

Закон о восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан

- 30 декабря 2022 года был опубликован Закон «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан» (далее – **«Закон о восстановлении платежеспособности»**), вступивший в силу в марте 2023 года.
- Данный закон имеет огромное значение, так как впервые у граждан Республики Казахстан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, появилась возможность списать свою задолженность перед кредиторами при определенных условиях. До вступления в силу Закона о восстановлении платежеспособности физические лица – должники, не имеющие по объективным причинам возможности рассчитаться перед своими кредиторами, вынуждены были всю жизнь находиться под определенными ограничениями (такими как запрет на выезд, запрет на определенные действия, необходимость постоянно отчитываться о своих доходах и т.д.) без перспективы изменения ситуации к лучшему. Закон о восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан позволит таким лицам избавиться от долгов и начать жизнь «с чистого листа».
- С учетом международной практики Закон о восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан предусматривает три процедуры: внесудебное банкротство, судебное банкротство и восстановление платежеспособности.
- Все указанные процедуры инициируются только самим заемщиком, у кредитора нет права применить в отношении заемщика указанные процедуры.
- Уполномоченным органом в сфере восстановления платежеспособности и банкротства граждан является Комитет государственных доходов Министерства финансов РК¹⁸.
- Согласно Закону о восстановлении платежеспособности, внесудебное банкротство можно применить исключительно по долгам перед банками, МФО и коллекторскими агентствами, не превышающим 1600 МРП (5,5 млн тенге). Что касается процедур судебного банкротства и восстановления платежеспособности, такие процедуры могут быть проведены в отношении долгов перед любыми кредиторами, в том числе иностранными, превышающими указанный размер.
- С даты возбуждения производства о судебном банкротстве и восстановлении платежеспособности долговые обязательства считаются истекшими, прекращается начисление пени, запрещается требовать от должника исполнения обязательств кредиторами, указанными в заявлении о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства, а должнику запрещается принимать на себя новые денежные или имущественные обязательства, запрещен выезд за пределы Республики Казахстан, приостанавливается исполнение ранее принятых решений судов в отношении имущества должника.
- Восстановление платежеспособности предусматривает возможность получения в суде рассрочки на оплату долгов (до 5 лет) при наличии стабильного дохода. Финансовый управляющий в течение одного месяца со дня вступления в законную силу решения суда

¹⁸ Положение о Комитете государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан (КГД МФ РК), утвержденное Приказом Министра финансов РК от 14 июня 2016 года №306

о применении процедуры восстановления платежеспособности обязан с участием должника разработать проект плана восстановления платежеспособности на основе формы типового плана. План восстановления утверждается в суде.

- После признания банкротства граждане:
 - будут ограничены на получение займов и кредитов в течение 5 лет – кроме получения микрокредитов ломбардов;
 - на повторную процедуру смогут подать только через 7 лет;
 - вдобавок их финансовое состояние будут мониторить на протяжении 3 лет после банкротства.
- Указанные процедуры внесудебного банкротства, восстановления платежеспособности и судебного банкротства коротко описаны в нижеприведенной таблице.
- Были приняты сопутствующие поправки в ряд НПА (Гражданский кодекс Республики Казахстан, Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях, Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан, Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан, Кодекс Республики Казахстан «О таможенном регулировании в Республике Казахстан», Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», Закон Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» другие) по вопросам восстановления платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан.
- Например, были введены в действие некоторые изменения в Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности» («**Закон о банках**») и Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» («**Закон о микрофинансовой деятельности**»).
- В связи с изменениями, введенными Законом о восстановлении платежеспособности, теперь Закон о банках предусматривает пункт 2-1 статьи 8-1 о том, что банк не вправе выдавать банковские займы гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом о восстановлении платежеспособности, а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам банковского займа в течение пяти лет.
- Схожий пункт был введен в Закон о микрофинансовой деятельности. Так, пунктом 1-5 статьи 3 предусмотрено то, что микрофинансовая организация не вправе предоставлять микрокредиты гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом о восстановлении платежеспособности, а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет. Требования настоящего пункта не распространяются на микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий государственной регистрации.
- Далее, согласно пункту 7 статьи 5 Закона о банках, справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, об остатках и движении денег на этих счетах, а также имеющиеся сведения о характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, выдаются финансовому управляющему на основании запроса о представлении сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного

банкротства, остатках денег на этих счетах, также о движении денег по таким счетам за период в течение трех лет до возбуждения дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прилагается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры. Более того, такие справки теперь также выдаются уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан на основании запроса о представлении в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом о восстановлении платежеспособности, сведений о наличии и номерах банковских счетов, остатках денег на этих счетах, также о движении денег по таким счетам за период в течение трех лет до подачи такого запроса.

- Пункт 4 статьи 21 Закона о микрофинансовой деятельности дополнен тем, что сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, выдаются уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан: на основании запроса в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом о восстановлении платежеспособности, за период в течение трех лет до подачи такого запроса; а также финансовому управляющему: на основании запроса в отношении гражданина, по которому возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прилагается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры.

Процедура	Внесудебное банкротство	Судебное банкротство	Восстановление платежеспособности
Долги, в отношении которых может быть применена процедура	<ul style="list-style-type: none"> • Перед банками второго уровня, филиалами банка - нерезидента РК, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, или коллекторскими агентствами 	<ul style="list-style-type: none"> • Перед любыми кредиторами 	
Основания	<ul style="list-style-type: none"> • Наличие обязательств, не превышающих 1600-кратного размера месячного расчетного показателя, и соответствие должника в совокупности следующим условиям: 	<ul style="list-style-type: none"> • Наличие обязательств, превышающих 1600-кратный размер месячного расчетного показателя²², и соответствие следующим условиям: <ol style="list-style-type: none"> 1) по обязательствам перед кредиторами отсутствует погашение в течение двенадцати последовательных месяцев на дату подачи такого заявления; 2) в отношении должника проведены процедуры по урегулированию и (или) взысканию неисполненных обязательств по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита в сроки, не превышающие восемнадцати месяцев с момента возникновения просроченной задолженности; 	

²² Согласно пункту 3 статьи 6 Закона о восстановлении платежеспособности, положение пункта 1 статьи 6 в части размера обязательств должника не применяется, если кредитором является:

физическое лицо;

юридическое лицо, в том числе кредитор по процедуре внесудебного банкротства, в отношении которого должник не соответствует условию, предусмотренному подпунктом 1) пункта 1 статьи 5 Закона о восстановлении платежеспособности («отсутствие на праве собственности имущества, включая имущество, находящееся в общей собственности;»).

	<p>1) отсутствие на праве собственности имущества, включая имущество, находящееся в общей собственности;</p> <p>2) по обязательствам перед кредиторами, указанными в заявлении, отсутствует погашение в течение двенадцати последовательных месяцев на дату подачи такого заявления¹⁹;</p> <p>3) в отношении должника проведены процедуры по урегулированию и (или) взысканию неисполненных обязательств по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита в сроки, не превышающие восемнадцать месяцев с момента возникновения просроченной задолженности;</p> <p>4) неприменение процедуры внесудебного или судебного банкротства в течение семи</p>	<p>3) отсутствует факт применения процедуры внесудебного или судебного банкротства в течение семи лет на дату подачи заявления²³.</p>
--	---	--

¹⁹ Согласно пункту 2 статьи 5 Закона о восстановлении платежеспособности, несмотря на положение подпункта 2) пункта 1 статьи 5, должник вправе подать заявление, если он является получателем государственной адресной социальной помощи в течение шести месяцев, предшествующих дате подачи заявления

	лет на дату подачи заявления ²⁰ ; ИЛИ срок неисполнения обязательств составляет свыше пяти лет на дату подачи заявления ²¹ .		
Срок проведения	<ul style="list-style-type: none"> Шесть месяцев со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» о сведениях о должнике.²⁴ 	<ul style="list-style-type: none"> Срок процедуры судебного банкротства составляет не более шести месяцев со дня вступления в законную силу решения суда о применении процедуры судебного банкротства²⁵, с возможностью продления судом не более чем на шесть месяцев при наличии оснований, предусмотренных Законом о восстановлении платежеспособности. 	<ul style="list-style-type: none"> Срок исполнения плана восстановления платежеспособности не должен превышать пять лет, за исключением обязательств, имеющих более длительный срок, чем срок исполнения плана восстановления платежеспособности, которые должны выполняться в соответствии с планом²⁶.
Основные этапы	<ul style="list-style-type: none"> Должник подает заявление о применении процедуры внесудебного банкротства через Государственную корпорацию 	<ul style="list-style-type: none"> Должник обращается с заявлением в суд о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства²⁹. Суд не позднее десяти рабочих дней со дня поступления заявления выносит определение о возбуждении дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства в случае соответствия заявления условиям, установленным статьей 20 Закона о восстановлении платежеспособности³⁰. 	

²³ Согласно пункту 2 статьи 6 Закона о восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан, должник, размер всех обязательств которого (в том числе срок исполнения которых не наступил) не превышает стоимости принадлежащего ему имущества, вправе обратиться в суд только с заявлением о применении процедуры восстановления платежеспособности.

²⁰ Пункт 1 статьи 5 Закона о восстановлении платежеспособности

²¹ Пункт 3 статьи 5 Закона о восстановлении платежеспособности

²⁴ Статья 17 Закона о восстановлении платежеспособности

²⁵ Пункт 1 статьи 37 Закона о восстановлении платежеспособности

²⁶ Пункт 1 статьи 29 Закона о восстановлении платежеспособности

	<p>«Правительство для граждан» по установленной форме²⁷.</p> <ul style="list-style-type: none"> При соответствии должника основаниям для применения процедуры, уполномоченным органом («УО») сведения о должнике в течение пятнадцати рабочих дней размещаются на веб-портале «электронного правительства», с момента размещения наступают следующие последствия: <ol style="list-style-type: none"> 1) считаются истекшими сроки долговых обязательств должника перед кредиторами, указанными в заявлении о применении процедуры внесудебного банкротства; 2) запрещается требовать от должника исполнения обязательств кредиторами, указанными в заявлении о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства; 	<ul style="list-style-type: none"> С даты вынесения определения о возбуждении производства по делу о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства: <ol style="list-style-type: none"> 1) считаются истекшими сроки долговых обязательств должника, указанных в заявлении о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства; 2) запрещается требовать от должника исполнения обязательств кредиторами, указанными в заявлении о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства; 3) прекращается начисление неустойки (пени, штрафов) и вознаграждения по всем видам задолженности должника перед кредиторами, указанными в заявлении о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства; 4) должнику запрещается принимать на себя новые денежные или имущественные обязательства (кроме получения микрокредитов ломбардов); 5) считается предоставленным согласие должника на получение кредиторами информации об его имуществе от государственных органов и иных органов и организаций; 6) запрещается выезд должника за пределы Республики Казахстан, за исключением случаев необходимости проведения лечения, сопровождения близкого родственника на лечение, проведения погребения близкого родственника за пределами Республики Казахстан; 7) не допускаются взыскание денег с банковских счетов должника в счет удовлетворения требований кредиторов, а также обращение взыскания на имущество должника; 8) требования к должнику могут быть предъявлены только в рамках процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи; 9) приостанавливается исполнение ранее принятых решений судов в отношении
--	---	---

²⁹ Пункт 1 статьи 20 Закона о восстановлении платежеспособности

³⁰ Пункт 1 статьи 21 Закона о восстановлении платежеспособности

²⁷ Статья 16 Закона о восстановлении платежеспособности

	<p>заявлении о применении процедуры внесудебного банкротства;</p> <p>3) прекращается начисление неустойки (пени, штрафов) и вознаграждения по всем видам задолженности должника перед кредиторами, указанными в заявлении о применении процедуры внесудебного банкротства;</p> <p>4) должнику запрещается принимать на себя новые денежные или имущественные обязательства (кроме получения микрокредитов ломбардов);</p> <p>5) считается предоставленным согласие должника на получение УО информации об его имуществе, включая общее совместное имущество, от государственных органов и иных органов и организаций за период до трех лет, предшествующих применению процедуры внесудебного банкротства;</p> <p>6) не допускается взыскание денег с банковских счетов должника в счет</p>	<p>имущества должника;</p> <p>10) приостанавливается исполнение решений государственных органов, иных органов и организаций, по которым должник обязан передать имущество, произвести уплату или иным способом исполнить имущественные обязательства³¹.</p> <ul style="list-style-type: none"> • УО в течение двух рабочих дней со дня вынесения определения суда о возбуждении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства назначает финансового управляющего (далее «ФУ»), который в течение двух рабочих дней со дня назначения направляет в УО для размещения на интернет-ресурсе объявление на казахском и русском языках о возбуждении производства по делу о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства и порядке заявления требований кредиторами. УО в течение двух рабочих дней со дня получения объявления размещает его на своем интернет-ресурсе. • Требования кредиторов к должнику должны быть заявлены ими в течение двадцати рабочих дней со дня размещения объявления о возбуждении производства по делу о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства и порядке заявления требований кредиторами на интернет-ресурсе УО. • ФУ в течение десяти рабочих дней со дня окончания вышеуказанного срока, направляет в УО для размещения на интернет-ресурсе реестр требований кредиторов, который не позднее двух рабочих дней со дня получения размещается УО на его интернет-ресурсе. • ФУ проводит инвентаризацию имущества должника в течение десяти рабочих дней со дня вынесения судом определения о возбуждении дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства, а также проводит его оценку с привлечением оценщика. • В течение двадцати рабочих дней со дня вынесения судом определения о возбуждении дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства ФУ составляет заключение, содержащее один из нижеперечисленных выводов:
--	--	---

³¹ Положения подпунктов 1), 2), 3), 7), 8) и 9) не применяются к требованиям об алиментах и о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью.

	<p>удовлетворения требований кредиторов; 7) приостанавливается исполнение решений судов о взыскании долга²⁸.</p> <ul style="list-style-type: none"> При отсутствии оснований для прекращения внесудебной процедуры по истечении шести месяцев со дня подачи должником заявления о применении процедуры внесудебного банкротства УО выносится решение о завершении процедуры внесудебного банкротства и признании должника банкротом. 	<p>1) должник неплатежеспособен и имеются основания для применения процедуры восстановления платежеспособности; 2) должник неплатежеспособен и имеются основания для применения процедуры судебного банкротства; 3) должник платежеспособен и отсутствуют основания для применения процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства.</p> <ul style="list-style-type: none"> Заключение представляется в суд, и на основании заключения суд принимает соответствующее решение: 	
		<p>Решение о применении процедуры судебного банкротства</p> <ul style="list-style-type: none"> После вынесения решения ФУ направляет в УО объявление о применении процедуры судебного банкротства для размещения на интернет-ресурсе УО. К ФУ переходит право управления имуществом должника. ФУ продает имущество должника путем проведения электронного аукциона или методом прямой продажи в соответствии с планом продажи имущественной массы должника, согласованного с кредиторами, и распределяет полученные средства между кредиторами в соответствии с очередностью, установленной Законом о восстановлении платежеспособности. Происходит снятие всех ограничений и 	<p>Решение о применении процедуры восстановления платежеспособности</p> <ul style="list-style-type: none"> После вынесения решения последствия, предусмотренные пунктом 1 статьи 22 Закона о восстановлении платежеспособности, сохраняются. В срок не позднее двух месяцев с даты вступления в законную силу решения о применении процедуры восстановления платежеспособности ФУ предоставляет в суд план восстановления платежеспособности, разработанный им совместно с должником и, насколько это возможно, согласованный с кредиторами.

²⁸ Пункт 2 статьи 17 Закона о восстановлении платежеспособности.

		<p>обременений на имущество должника (инкассовых распоряжений, выставленных на его счета, арестов на имущество и других) без принятия соответствующих решений органов, их наложивших, на основании заявления ФУ.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Должнику запрещается принимать на себя новые денежные или имущественные обязательства (кроме получения микрокредитов ломбардов); а также выезд за пределы Республики Казахстан. • После завершения расчетов с кредиторами ФУ составляет и предоставляет в суд заключительный отчет и заключение о наличии или отсутствии оснований для прекращения обязательств банкрота. • Суд утверждает заключительный отчет ФУ и принимает решение о завершении процедуры судебного банкротства и прекращении обязательств банкрота, оставшихся неисполненными в ходе процедуры судебного банкротства, или об отказе в таком прекращении, не позднее одного месяца со дня поступления дела в суд. • В случае отсутствия обстоятельств, 	<ul style="list-style-type: none"> • Со дня вступления в законную силу определения суда об утверждении плана восстановления платежеспособности наступают следующие последствия:³² <ol style="list-style-type: none"> 1) обязательства должника подлежат исполнению в порядке и на условиях, которые предусмотрены планом восстановления платежеспособности; 2) должнику запрещается совершать сделки по отчуждению своего имущества или принятию на себя новых обязательств, не предусмотренных планом восстановления платежеспособности; 3) на основании заявления должника, представленной копии определения суда об утверждении плана восстановления платежеспособности снимаются ограничения на имущество должника; 4) прекращается начисление вознаграждения по полученным займам; 5) должнику запрещается совершать сделки по получению займов (кроме получения микрокредитов ломбардов), выдаче гарантий и поручительств.
--	--	--	--

³² Статья 31 Закона о восстановлении платежеспособности

		<p>предусмотренных статьей 45 Закона о восстановлении платежеспособности, суд принимает решение о завершении процедуры судебного банкротства и прекращении обязательств банкрота, оставшихся неисполненными в ходе процедуры судебного банкротства.</p>	<ul style="list-style-type: none"> По окончании срока исполнения плана восстановления платежеспособности должник в день, следующий за днем окончания срока, направляет кредиторам уведомление об исполнении плана восстановления платежеспособности и обращается в суд с ходатайством о завершении процедуры. Суд в течение десяти рабочих дней со дня поступления ходатайства должника выносит решение о завершении процедуры восстановления платежеспособности.
<p>Последствия проведения процедуры</p>	<ul style="list-style-type: none"> Обязательства должника, указанные им в заявлении о применении процедуры внесудебного банкротства, прекращаются со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» объявления о завершении внесудебной процедуры 	<ul style="list-style-type: none"> Обязательства банкрота, оставшиеся неисполненными по итогам процедуры судебного банкротства, прекращаются (за исключением обязательств, указанных в статье 46 Закона о восстановлении платежеспособности (алименты, возмещение вреда жизни и здоровью, ущерб по уголовным правонарушениям и платежи в бюджет по решению суда и т.д.). Должнику запрещается совершение сделок по получению займов (кроме получения микрокредитов ломбардов), выдаче гарантий и поручительств в течение пяти 	<ul style="list-style-type: none"> Обязательства должника прекращаются при выполнении должником плана восстановления платежеспособности. Платежеспособность должника считается восстановленной. Сохраняются обязанности должника по исполнению 1) обязательств, предусмотренных в статье 46 Закона о восстановлении платежеспособности (алименты, возмещение вреда жизни и здоровью, ущерб по уголовным

	<p>банкротства и признании должника банкротом,³³ а также наступают следующие последствия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в течение пяти лет со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства не выдается заем (кроме получения микрокредитов ломбардов), - не принимаются обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам банковского займа и предоставления микрокредита.³⁴ 	<p>лет.</p> <p>.</p>	<p>правонарушениям и платежи в бюджет по решению суда и т.д.); 2) обязательств, имеющих более длительный срок, чем срок исполнения плана восстановления платежеспособности, на условиях, предусмотренных таким планом.</p>
<p>Мониторинг</p>	<p>Нет</p>	<p>Да. В рамках мониторинга финансового состояния осуществляется проверка действий должника, совершенных в личных интересах с целью уклонения от исполнения обязательств перед кредиторами, результаты которой могут быть основанием для прекращения процедуры или для отказа в прекращении обязательств банкрота.</p> <p>Мониторинг финансового состояния банкрота проводится УО в течение трех лет после признания должника банкротом.</p> <p>Кредиторы при получении информации от УО вправе обратиться в суд об отмене признания должника банкротом и возобновлении процедуры банкротства.</p>	

³³ Пункт 2 статьи 19 Закона о восстановлении платежеспособности

³⁴ Пункт 3 статьи 19 Закона о восстановлении платежеспособности

Подготовкой обзора занимались:

Марина Кахиани, партнер

Зарина Кабашова, юрист

Аида Алимжанова, младший юрист

Информация в настоящем обзоре предоставлена для Вашего внимания и не является юридической консультацией. Обзор подготовлен для предоставления общих сведений для наших клиентов и иных заинтересованных лиц. Настоящая информация не подлежит использованию в разрешении любых вопросов без соответствующей юридической консультации.

Надеемся, что наш обзор был полезен для Вас. Пожалуйста, если у Вас возникнут вопросы или замечания, свяжитесь с нами по адресу finance_securities@gratanet.com. Мы будем рады получить от Вас обратную связь.

*С уважением,
Команда Банки и Финансы
GRATA International*

КЛЮЧЕВЫЕ КОНТАКТЫ

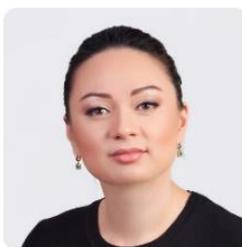


Шаймерден Чиканаев

Партнер*, Адвокат
Алматы, Казахстан
Гонконг

T: +7 701 787 8020
+ 852 68743950

E: schikanayev@gratanet.com



Марина Кахиани

Партнер
Алматы, Казахстан

T: +7 701 725 1269

E: mkahiani@gratanet.com



Лола Абдухалыкова

Советник
Алматы, Казахстан

T: +7 701 888 76 80

E: labdukhalykova@gratanet.com



Зарина Кабашова

Юрист
Алматы, Казахстан

T: +7 701 908 67 76

E: zkabashova@gratanet.com



Айгерим Кенбаева

Старший Юрист
Алматы, Казахстан

T: +7 707 797 27 04

E: akenbayeva@gratanet.com



Аида Алимжанова

Младший Юрист
Алматы, Казахстан

T: +7 747 777 76 61

E: aalimzhanova@gratanet.com



Ален Ким

Младший Юрист
Алматы, Казахстан

T: +7 775 154 38 28

E: akim@gratanet.com

*В академическом отпуске до 2026 года.

Наши продукты

- Банковское и корпоративное кредитование
- Деривативы и структурное финансирование
- Исламское финансирование
- Проектное финансирование и ГЧП
- Регулирование финансовых услуг
- Реструктуризация и банкротство
- Рынки капитала
- Слияния и поглощения в финансовой сфере
- Страхование и перестрахование
- Финансирование приобретения и лизинг самолетов, транспортных средств и морских судов
- Финтех и цифровое право



Tier 2



Outstanding,
recommended



Band 2



Notable

GRATA International ежегодно признается лучшей ведущими международными рейтингами: The Legal 500, Chambers Global, Chambers Asia-Pacific, IFLR1000, Who's Who Legal, Asialaw Profiles и удостоена наград за лучшие сделки по признанию China Business Law Journal.

МЕЖДУНАРОДНОЕ ПРИСУТВИЕ



Интегрированные офисы

Азербайджан Баку	Монголия Улан-Батор
Беларусь Минск	Россия Москва Ростов-на-Дону Санкт-Петербург
Грузия Тбилиси	Таджикистан Душанбе
Казахстан Актау Алматы Астана, Атырау, др.	Узбекистан Ташкент
Кыргызстан Бишкек	Украина Киев
Молдова Кишинев	

Ассоциированные офисы

Армения Ереван
Кипр Лимасол
Россия Самара
Турция Стамбул

Представительства

Великобритания Лондон
Германия Франкфурт-на-Майне
Китай Гонконг Пекин
Малайзия Куала-Лумпур
ОАЭ Дубай
США Нью-Йорк
Туркменистан Ашхабад
Швейцария Цюрих

Local Knowledge for Global business